

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

1. Описание деятельности	6
2. Базовые принципы составления консолидированной финансовой отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	8
4. Существенные учетные суждения и оценки	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	10
6. Депозиты в банках и других финансовых институтах	10
7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13
10. Долгосрочные кредиты банкам	13
11. Кредиты клиентам	14
12. Запасы – объекты недвижимости	16
13. Прочие активы и обязательства	16
14. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17
15. Долгосрочные займы банков	17
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	18
17. Капитал	18
18. Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов	18
19. Аренда	19
20. Процентные доходы и процентные расходы	19
21. Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте	20
22. Общехозяйственные и административные расходы	20
23. Управление рисками	20
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
25. Информация по сегментам	30
26. Взаимозачет финансовых инструментов	34
27. Операции со связанными сторонами	35
28. Достаточность капитала	36
29. События после отчетной даты	36

**EY****Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир**

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Совету Международного инвестиционного банка

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Международного инвестиционного банка и его дочерних компаний (далее по тексту – «Группа»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года, соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и шестимесячный периоды, закончившиеся на указанную дату, а также промежуточные сокращенные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, и примечания. Руководство несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»). Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала, главным образом, сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить необходимую степень уверенности в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

19 августа 2014 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 июня 2014 года

(В тысячах евро)

	<i>Прим.</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	34 953	20 045
Депозиты в банках и других финансовых институтах	6	48 535	41 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3 824	151
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	128 063	129 876
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	8	17 935	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	5 974	5 910
Долгосрочные кредиты банкам	10	96 568	58 795
Кредиты клиентам	11	48 378	37 625
Запасы – объекты недвижимости	12	4 203	4 929
Инвестиционная недвижимость		52 488	53 480
Основные средства		50 897	50 000
Прочие активы	13	8 201	8 811
Итого активы		500 019	411 112
Обязательства			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	57 202	49 586
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	680	–
Текущие счета клиентов		4 145	3 313
Долгосрочные займы банков	15	18 224	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	43 825	–
Прочие обязательства	13	5 581	5 841
Итого обязательства		129 657	58 740
Капитал			
Объявленный капитал	17	1 300 000	1 300 000
Неоплаченный капитал		(1 042 391)	(1 058 685)
Оплаченный капитал		257 609	241 315
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(636)	214
Фонд переоценки основных средств		33 375	33 375
Фонд переоценки валют		(1 405)	(1 219)
Нераспределенная прибыль за вычетом чистой прибыли за период		78 687	76 059
Чистая прибыль за период		2 732	2 628
Итого капитал		370 362	352 372
Итого капитал и обязательства		500 019	411 112

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Денис Иванов

И.О. Председателя Правления

Евгени Атанасов

Директор Финансового департамента

19 августа 2014 года

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

6 , **30** **2014**
(В тысячах евро)

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Процентные доходы	20	4 191	3 131	7 491	6 814
Процентные расходы	20	(1 065)	(146)	(1 209)	(225)
		3 126	2 985	6 282	6 589
(Создание)/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам /()	11	(1 987)	(1 358)	(3 574)	771
		1 139	1 627	2 708	7 360
Комиссионные доходы		–	207	31	212
Комиссионные расходы		(13)	(16)	(29)	(36)
		(13)	191	2	176
Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте	21	1 019	(1 346)	(198)	(694)
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 887	1 673	4 650	5 299
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	19	2 091	1 985	4 091	3 955
Дивидендный доход		–	263	–	263
Выручка от продажи запасов	12	168	–	579	–
Прочие доходы		(109)	34	51	68
		6 056	2 609	9 173	8 891
		7 182	4 427	11 883	16 427
Восстановление резерва под обесценение прочих активов		1	–	1	–
Общехозяйственные и административные расходы	22	(3 910)	(4 495)	(8 349)	(7 658)
Себестоимость реализованных запасов	13	(192)	–	(609)	–
Прочие операционные расходы		(176)	(66)	(194)	(110)
		(4 277)	(4 561)	(9 151)	(7 768)
		2 905	(134)	2 732	8 659
Налог на прибыль		–	–	–	–
		2 905	(134)	2 732	8 659

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

6 , **30** **2014**
(В тысячах евро)

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
И() / () /	2 905	(134)	2 732	8 659
Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:				
Изменение нерезализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 803	(5 188)	(850)	(8 276)
Влияние пересчета в валюту отчетности	360	(708)	(186)	(699)
() / ,	2 163	(5 896)	(1 036)	(8 975)
() / () /	2 163	(5 896)	(1 036)	(8 975)
	5 068	(6 030)	1 696	(316)

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

6 , **30** **2014**
(В тысячах евро)

	<i>Объявленный капитал</i>	<i>Неоплаченный капитал</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Фонд переоценки валют</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
1 2013	1 300 000	(1 134 752)	4 340	33 375	–	152 126	355 089
Прибыль за период	–	–	–	–	–	8 659	8 659
Прочий совокупный расход за период	–	–	(8 276)	–	(699)	–	(8 975)
()/ Уменьшение неоплаченного капитала (Примечание 17)	–	–	(8 276)	–	(699)	8 659	(316)
	–	76 067	–	–	–	(76 067)	–
30 2013	1 300 000	(1 058 685)	(3 936)	33 375	(699)	84 718	354 773
1 2014	1 300 000	(1 058 685)	214	33 375	(1 219)	78 687	352 372
Прибыль за период	–	–	–	–	–	2 732	2 732
Прочий совокупный расход за период	–	–	(850)	–	(186)	–	(1 036)
()/ Уменьшение неоплаченного капитала (Примечание 17)	–	–	(850)	–	(186)	2 732	1 682
	–	16 294	–	–	–	–	16 294
30 2014	1 300 000	(1 042 391)	(636)	33 375	(1 405)	81 419	370 362

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

6 , **30** **2014**
(В тысячах евро)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>Прим.</i> 2014 год	2013 год
Проценты и комиссии полученные по депозитам и долгосрочным кредитам банкам и другим финансовым институтам и кредитам клиентов	3 599	2 779
Проценты и комиссии выплаченные	(426)	(150)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	(384)	(121)
Денежные поступления от аренды	4 091	3 955
Общехозяйственные и административные расходы	(6 813)	(7 392)
Прочие расходы по банковским операциям	(145)	(110)
	(78)	(1 039)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Депозиты в банках и других финансовых институтах	(5 899)	25 506
Долгосрочные кредиты банкам	(37 632)	–
Кредиты клиентам	(13 939)	(38 461)
Запасы – объекты недвижимости	–	(927)
Прочие активы	658	(7 594)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства и депозиты банков и других финансовых институтов	6 429	29 303
Текущие счета клиентов	831	26
Прочие обязательства	469	310
	(49 161)	7 124
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(241 980)	(112 758)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	232 362	112 703
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения	241	(5 958)
Вложения в инвестиционную недвижимость	(20)	(33)
Приобретения основных средств	(573)	(159)
	(9 970)	(6 206)
Привлечение долгосрочных займов банков	17 852	–
Выпуск долговых ценных бумаг	16 40 441	–
Взносы в капитал	17 16 294	–
	74 587	–
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(548)	(751)
	14 908	167
	20 045	8 407
	5 34 953	8 574

Прилагаемые примечания 1-29 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(В тысячах евро)

1.

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Международного инвестиционного банка (далее – «Банк») и его дочерних компаний. Банк и его дочерние компании далее совместно именуются «Группа». Международный инвестиционный банк является материнской компанией Группы. Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 2.

Банк был создан в 1970 году, начал свою деятельность 1 января 1971 г. и является международной организацией, осуществляющей свою деятельность на основе Межправительственного Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка (далее – «Соглашение») и Устава. Соглашение было ратифицировано странами-членами Банка и зарегистрировано в Секретариате Организации Объединенных Наций в декабре 1971 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление кредитов на коммерческих принципах для осуществления национальных инвестиционных проектов в странах-членах Банка и на другие цели, утвержденные Советом Банка. Банк также проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк осуществляет свою деятельность из своего офиса в России, Москве, улица Маши Порываевой, 7.

В связи с завершением в 2013 году программы «перезапуска» Банка, единогласно одобренной на 98-ом заседании Совета Банка (ноябрь 2012 года), с 1 января 2014 года в Банке вступили в силу глубокие структурные преобразования, позволяющие Группе функционировать в соответствии с современными требованиями и стандартами для международных банков развития.

- ▶ Начала функционировать новая система управления рисками, соответствующая стандартам Базель II. Группа осуществляет свои операции в рамках установленных Советом индикативных значений риск-аппетита;
- ▶ Группа перешла на современную систему планирования, которая позволит обеспечить интеграцию и взаимосвязь стратегических, тактических и оперативных целей и задач;
- ▶ Группа продолжает интегрироваться в систему международных институтов развития – присоединение к Типовому соглашению о сотрудничестве с международной финансовой корпорацией (IFC) вводит МИБ в «клуб» 19-ти ведущих институтов развития, расширяет возможности развития синдицированного кредитования проектов;
- ▶ Впервые за свою историю осуществлен выпуск облигационного займа;
- ▶ Продолжается наращивание кредитного портфеля Группы с его глубокой страновой диверсификацией и расширением продуктовой линейки. Состоялась выдача кредитных средств в рамках первого за многие годы проекта на территории Румынии, также была профинансирована крупнейшая телекоммуникационная компания в Республике Болгария.

Странами-членами Банка являются (в % указана доля в оплаченном капитале Банка):

Страны-члены	30 июня 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
Российская Федерация	58,238	58,026
Чешская Республика	11,791	12,587
Республика Болгария	11,583	12,365
Словацкая Республика	8,339	6,294
Румыния	7,164	7,647
Республика Куба	2,081	2,222
Монголия	0,407	0,435
Социалистическая Республика Вьетнам	0,397	0,424
	100,000	100,000

Реализуется решение 99-го заседания Совета Банка о докапитализации в размере не менее 100 млн. евро. Полностью выполнили свои обязательства по взносам в уставный капитал Банка: в феврале 2014 года Словацкая Республика осуществила взнос в размере 6,3 млн. евро, в мае 2014 года Российская Федерация осуществила взнос в размере 10 млн. евро.

(В тысячах евро)

1. ()

-

В соответствии с Соглашением каждая страна-член Банка может отказаться от членства в нем с уведомлением об этом Совета Банка не менее чем за шесть месяцев. В этом случае должны быть урегулированы все обязательства Банка перед соответствующей страной-членом Банка.

Страны-члены Банка имеют право голосовать на заседаниях Совета, каждая страна-член имеет в Совете один голос независимо от размера ее вноса в капитал Банка.

Решения 101-го заседания Совета Банка (май 2014 года) создают базу для дальнейшего развития Международного инвестиционного банка как многостороннего банка развития. Странами-членами начат процесс подписания Протокола о внесении изменений в Соглашение об образовании МИБ и Устав.

-

-

На территории стран-членов Банк освобождается от уплаты налогов и сборов и пользуется всеми льготами, которыми в этих странах пользуются дипломатические представительства.

Деятельность Банка не подвержена регулированию со стороны Центральных банков стран-членов Банка, включая страну местопребывания.

-

Страны-члены Банка переживают политические и экономические перемены, которые затрагивают и могут затрагивать в будущем деятельность предприятий в этих странах. Как следствие, осуществление деятельности в некоторых странах-членах Банка сопряжено с рисками, которым обычно не подвергаются предприятия, действующие в странах с развитой рыночной экономикой.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в странах-членах Банка на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Развитие в будущем условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки, сделанной руководством Группы в целях составления настоящей консолидированной финансовой отчетности.

2.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность составлена и подготовлена за промежуточный период 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность», утвержденным Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Банк является материнской организацией Группы, в состав которой на 30 июня 2014 года входит дочерняя компания со 100-процентным участием Банка – ЗАО «МИБ Капитал», учрежденная в 2012 году для решения вопросов, связанных с деятельностью МИБ на территории Российской Федерации, в том числе для доверительного управления имуществом Банка. Уставный капитал дочерней компании при создании был определен в размере 10 тыс. рублей (эквивалент 250 евро). В 2013 году Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал дочерней компании в размере 11 161 тыс. евро.

(В тысячах евро)

2. ()

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а так же зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

В соответствии с Уставом Банка в качестве функциональной валюты и валюты представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности выбрано евро, так как евро наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность, поскольку основная часть финансовых активов и обязательств, доходов и расходов Группы выражена в евро. Рубль является функциональной валютой дочерней компании Группы.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах евро (далее – «тыс. евро»), если не указано иное.

3.

В промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности используется та же учетная политика, методы вычисления и принципы оценки финансовых показателей, что и в последней консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2014 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

(В тысячах евро)

3. ()

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36
Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4.

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои профессиональные суждения, ряд допущений, делало оценки в отношении определения сумм активов и обязательств, признанных в консолидированной финансовой отчетности, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Суждения и оценки, использованные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В частности, нижеприводимые Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- ▶ Примечание 7 – Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ Примечание 8 – Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ▶ Примечание 10 – Долгосрочные кредиты банкам;
- ▶ Примечание 11 – Кредиты клиентам;
- ▶ Примечание 12 – Запасы – объекты недвижимости;
- ▶ Примечание 18 – Условные обязательства, обязательства по предоставлению займов.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

5.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
	250	970
« »		
<i>Кредитный рейтинг AAA</i>	91	2 148
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	16 696	838
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	536	198
<i>Без кредитного рейтинга</i>	—	—
« »	17 323	3 184
<i>Срочные депозиты в банках</i>		
<i>Кредитный рейтинг между AA- и AA+</i>	12 002	—
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	—	6 500
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	240	4 272
	12 242	10 772
<i>Без кредитного рейтинга</i>	5 138	5 119
	34 953	20 045

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В декабре 2013 года монгольскому клиенту без кредитного рейтинга был предоставлен кредит под залог недвижимости (ипотека) (Примечание 11). До завершения регистрации залога в Монголии банк-поручитель разместил в МИБе краткосрочный беспроцентный обеспечительный депозит (Примечание 14). Средства указанного обеспечительного депозита в размере 5 138 тыс. евро размещены Группой на корреспондентский счет в банке-поручителе.

6.

Депозиты в банках и других финансовых институтах включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
1		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	732	—
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	875	1 028
<i>Кредитный рейтинг B+</i>	46 928	40 462
	48 535	41 490

На 30 июня 2014 года Группой были размещены депозиты в Национальном банке Республики Куба (без кредитного рейтинга) в размере 34 967 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 34 967 тыс. евро). В рамках реструктуризации взаимных требований и обязательств на 100-ом заседании Совета МИБ было подписано Соглашение согласно которому стороны подтвердили задолженность Республики Кубы перед МИБ, провели конвертацию задолженности в функциональную валюту Группы, а также произвели частичное списание задолженности заемщиков Республики Куба (Примечание 11). Также в рамках вышеуказанного Соглашения стороны утвердили принципы и условия погашения задолженности. Несмотря на проведенную реструктуризацию, Группа не восстановила созданные ранее резервы под обесценение, таким образом, на 30 июня 2014 года созданный резерв под обесценение указанных депозитов в размере 34 967 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 34 967 тыс. евро) сформирован в размере 100% от общего размера задолженности.

(В тысячах евро)

6. ()

Кроме депозитов в Национальном банке Республики Куба по состоянию на 30 июня 2014 года у Группы имеются два контрагента, совокупные остатки по депозитам которого превышают 20% от совокупного объема остатков по депозитам в банках и других финансовых институтах (31 декабря 2013 года: такой контрагент один).

7. ,

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают в себя торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебаний на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом, справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно изменяться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

Следующая таблица отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года и условные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты с указанием средневзвешенного валютного курса сделок согласно договорам:

	<i>30 июня 2014 года</i>				
	<i>Условная сумма сделки</i>		<i>Средне- взвешенный курс сделки</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>Покупка</i>	<i>Продажа</i>		<i>Активы</i>	<i>Обязательства</i>
Свопы	1 950 000 тыс. российских рублей	39 109 тыс. евро	–	3 824	–
Срочные сделки с иностранной валютой	17 900 тыс. евро	24 630 тыс. долл. США	1,38	–	133
	5 000 тыс. евро	262 325 тыс. российских рублей	52,47	–	547
	<i>31 декабря 2013 года</i>				
	<i>Условная сумма сделки</i>		<i>Средне- взвешенный курс сделки</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
	<i>Покупка</i>	<i>Продажа</i>		<i>Активы</i>	
Срочные сделки с иностранной валютой		14 400 тыс. евро	19 646 тыс. долл. США	1,36	151

30 апреля 2014 года в связи с размещением рублевого облигационного займа (Примечание 15) Группа заключила валютно-процентные свопы на рыночных условиях с двумя российскими кредитными организациями. Данные свопы регулируют долгосрочные валютные риски Банка. К обязательствам сторон по платежам по процентам и основной сумме долга не применяется платежный неттинг.

Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива и обязательства производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года и не отражают кредитный риск.

(В тысячах евро)

7. () ,

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

: Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

: Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Оценка справедливой стоимости базируется на соответствующих форвардных кривых, основанных на иностранных валютных курсах, процентных ставках и сроках исполнения своп-контракта. При определении справедливой стоимости свопа расчет ставки дисконтирования производился на основе кривой бескупонной доходности, а также с учетом кредитного риска. Изменения справедливой стоимости свопа главным образом обусловлены ростом форвардного курса евро к рублю.

8. ,

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
<u>Находящиеся в собственности Группы</u>		
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти:		
<i>Еврооблигации Правительств стран-членов Банка</i>	26 224	32 126
<i>Облигации региональных органов власти</i>	3 239	3 252
	29 463	35 378
Корпоративные облигации:		
<i>Кредитный рейтинг между A- и A+</i>	15 148	46 488
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	83 452	45 193
	98 600	91 681
	128 063	127 059
<i>Кредитный рейтинг BB</i>	–	2 817
	128 063	129 876
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Корпоративные облигации:		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	17 935	–
	17 935	–
	17 935	–

Облигации Правительств стран-членов Банка представляют собой выраженные в европейской валюте и американских долларах ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерствами финансов данных стран, со сроками погашения в 2017-2020 годах (31 декабря 2013 года: в 2017-2020 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 1,5% до 6,5% (31 декабря 2013 года: от 3,6% до 6,5%).

(В тысячах евро)

8. , ()

Облигации региональных органов власти представляют собой выраженные в европейской валюте облигации, выпущенные правительством города Москвы, со сроком погашения в 2016 году (31 декабря 2013 года: в 2016 году). Ставка купона по данным облигациям 5,1% (31 декабря 2013 года: 5,1%).

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными компаниями и банками стран-членов Банка и стран Евросоюза, со сроками погашения в 2014-2025 годах (31 декабря 2013 года: в 2016-2023 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 3,0% до 8,1% (31 декабря 2013 года: от 2,9% до 7,9%).

9. ,

На 30 июня 2014 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включали в себя котируемые Еврооблигации «Корпоративного коммерческого банка», г. София Республики Болгария балансовой стоимостью 5 974 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 5 910 тыс. евро).

10.

В течение 1 полугодия 2014 года Группа продолжила кредитную активность с учетом приоритетов, утвержденных в 2013 году. Основное направление кредитной деятельности – содействие развитию малого и среднего бизнеса в странах-членах, а также участие в финансировании социально значимых инфраструктурных проектов на территории стран-членов. В качестве своих ключевых контрагентов Банк рассматривает национальные институты развития, экспортно-импортные банки и агентства, международные финансовые организации и банки развития.

В 2014 году Группой предоставлялись долгосрочные кредиты банкам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Российская Федерация	54 846	20 058
Монголия	26 562	23 522
Социалистическая республика Вьетнам	15 160	15 215
	<u>96 568</u>	<u>58 795</u>

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года задолженность по долгосрочным кредитам банкам не была просроченной или обесцененной, и резервы под обесценение указанной задолженности не создавались.

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля долгосрочных кредитов банкам по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	<u>30 июня 2014 года</u>		<u>31 декабря 2013 года</u>	
	<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Долгосрочные кредиты банкам</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	5 957	6,2	6 012	10,2
Необеспеченная часть кредитов	90 611	93,8	52 783	89,8
	<u>96 658</u>	<u>100,0</u>	<u>58 795</u>	<u>100,0</u>

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость портфеля долгосрочных кредитов банкам и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

(В тысячах евро)

10. ()

По состоянию на 30 июня 2014 года на балансе Группы были учтены долгосрочные кредиты, предоставленные пяти банкам, общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема долгосрочных кредитов банкам (31 декабря 2013 года: пяти заемщикам). Общая сумма таких крупных кредитов по состоянию на 30 июня 2014 года составила 70 006 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 48 647 тыс. евро).

11.

Группой предоставлялись кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих странах:

	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Монголия	23 812	23 935
Республика Болгария	16 847	5 775
Словацкая Республика	8 368	7 915
Румыния	2 940	–
	<u>51 967</u>	<u>37 625</u>
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(3 589)	–
	<u>48 378</u>	<u>37 625</u>

Далее приводится информация о просроченных кредитах по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Совокупный объем кредитов, по которым просрочена основная сумма долга и/или проценты	8 107	–
За вычетом: резерва под обесценение кредитов	(3 589)	–
	<u>4 518</u>	<u>–</u>

Ниже представлено движение резервов под обесценение кредитов по странам:

	<u>Республика Болгария</u>	<u>Словацкая Республика</u>	<u>Итого</u>
1 2014	–	–	–
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(15)	3 589	3 574
Восстановление ранее списанного резерва	15	–	15
30 2014	<u>–</u>	<u>3 589</u>	<u>3 589</u>
	<u>–</u>	<u>3 589</u>	<u>3 589</u>
	<u>–</u>	<u>8 107</u>	<u>8 107</u>

(В тысячах евро)

11.

()

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Монголия</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Итого</i>
1 2013	69 029	5 808	2 927	77 764
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(899)	131	(3)	(771)
Эффект от погашения кредита ранее проданной дочерней компании	1 327	–	–	1 327
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	–	11	–	11
30 2013	69 457	5 950	2 924	78 331
	69 457	5 950	2 924	78 331
	81 869	11 819	2 927	96 615

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	<i>30 июня 2014 года</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Доля от портфеля кредитов, %</i>
Залог недвижимости (ипотека) и имущественных прав	25 085	51,9	28 006	74,4
Прочее	10 507	21,7	–	–
Необеспеченная часть кредитов	12 786	26,4	9 619	25,6
	48 378	100,0	37 625	100,0

Суммы, отраженные в таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитного портфеля и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

На 30 июня 2014 года залог недвижимости (ипотека) стоимостью 5 138 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 5 119 тыс. евро) не был зарегистрирован, однако до завершения регистрации залога недвижимости в Монголии банк-поручитель разместил в МИБ краткосрочный беспроцентный обеспечительный депозит (Примечание 16).

По состоянию на 30 июня 2014 года на балансе Группы были учтены кредиты клиентам, выданные пяти заемщикам (31 декабря 2013 года: четырем заемщикам), общая сумма кредитов, выданных каждому из которых, превышала 10% от совокупного объема выданных кредитов клиентам. Общая сумма указанных кредитов по состоянию на 30 июня 2014 года составляла 48 766 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 37 625 тыс. евро), и под указанные кредиты были созданы резервы в размере 3 589 тыс. евро (31 декабря 2013 года: резервы не создавались).

(В тысячах евро)

11. ()

Группой выдавались кредиты заемщикам, ведущим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Строительство зданий	20 718	20 188
Связь	10 507	–
Производство напитков и пищевых продуктов	9 434	9 522
Специализированные строительные работы	8 107	7 915
Лизинг	2 940	–
Прочее	261	–
	51 967	37 625
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(3 589)	–
	48 378	37 625

12. –

В рамках работы с проблемными кредитами Группа приобрела у заемщика в январе 2013 года объекты недвижимости – готовые квартиры, которые предназначаются для перепродажи.

За шестимесячный период по 30 июня 2014 года Группа продала часть квартир за 579 тыс. евро (по 30 июня 2013 года – продаж не было). Себестоимость квартир, реализованных в течение 6 месяцев 2014 года, составляет 609 тыс. евро (по 30 июня 2013 года – продаж не было).

На 30 июня 2014 года балансовая стоимость непроданных квартир составила 4 203 тыс. евро (31 декабря 2013 года – 4 929 тыс. евро).

13.

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Прочие дебиторы	8 152	8 109
Авансовые платежи и расходы будущих периодов	156	1 111
Отложенные налоговые активы	2	2
	8 310	9 222
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности	(109)	(411)
	8 201	8 811

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	<i>30 июня 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
1	411	280
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение в течение периода	(297)	152
Изменение резерва в связи с изменениями валютных курсов	(5)	(21)
	109	411

(В тысячах евро)

13. ()

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Прочие кредиторы	3 817	3 912
Расчеты с сотрудниками	817	682
Обязательства по передаче квартир в собственность	575	690
Прочее	372	557
	<u>5 581</u>	<u>5 841</u>

14.

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Корреспондентские счета банков без кредитного рейтинга	–	1
Срочные депозиты банков:		
<i>Кредитный рейтинг между BBB- и BBB+</i>	30 127	35 021
<i>Кредитный рейтинг между BB- и BB+</i>	8 221	
<i>Без кредитного рейтинга</i>	–	9 445
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	13 716	–
Обеспечительный депозит:		
<i>Без кредитного рейтинга</i>	5 138	5 119
	<u>57 202</u>	<u>49 586</u>

Группа проводит ежедневный мониторинг сделок «РЕПО» и стоимости обеспечения в случае необходимости размещая/возвращая дополнительное обеспечение.

Обеспечительный депозит предоставлен монгольским банком-поручителем на короткий срок, необходимый для завершения регистрации залога недвижимости в Монголии (Примечание 11). Обеспечительный депозит не предполагает начисление процентных расходов и размещен Группой на корреспондентском счете в монгольском банке без кредитного рейтинга (Примечание 5).

Концентрация депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы имеется один контрагент, совокупные остатки по депозитам от которого превышают 20% от совокупного объема остатков по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2013 год: один контрагент) и составляют 13 716 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 10 001 тыс. евро).

15.

По состоянию на 30 июня 2014 года на балансе Банка учтен долгосрочный кредит на сумму 18 224 тыс. евро, предоставленный банком со сроком погашения в апреле 2016 года (31 декабря 2013 года: не было).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

16.

29 апреля 2014 года Группа выпустила рублевые облигации серии 01 на сумму в 2 млрд. рублей (40 441 тыс. евро) и сроком погашения в 3 640-ой день с даты начала размещения облигаций выпуска. Купон по облигациям установлен в размере 9,9% годовых и выплачивается два раза в год, с первой выплатой купонного дохода 28 октября 2014 года. По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные рублевые облигации, отраженные по амортизированной стоимости, составили 43 825 тыс. евро. Группа использовала поступления от размещения данных облигаций в том числе и для наращивания кредитного портфеля.

30 апреля 2014 года, одновременно с размещением рублевых облигаций Банк заключил валютно-процентный своп для регулирования валютных рисков (Примечание 7).

17.

Объявленный капитал Банка составляет 1 300 000 тыс. евро, что представляет собой сумму капитала Банка, определенную Соглашением об образовании Международного инвестиционного Банка. Взносы в капитал Банка производятся странами-членами Банка в соответствии с их долями, определенными Соглашением.

По состоянию на 30 июня 2014 года непоплаченная часть объявленного капитала Банка в размере 1 042 391 тыс. евро (на 31 декабря 2013 года: 1 058 685 тыс. евро) представляет собой сумму средств, еще не внесенных странами-членами Банка, а также сумму нераспределенных долевых взносов в размере 296 900 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 296 900 тыс. евро).

27 февраля 2014 года Правительство Словацкой Республики выполнило свои обязательства по докапитализации банка, принятые на 99-м заседании Совета Банка. На счета Банка поступили денежные средства в сумме 6 294 тыс. евро в счет дополнительного взноса Словакии в уставный капитал Банка.

8 мая 2014 года Правительство Российской Федерации частично исполнило свои обязательства по докапитализации банка. На счета Банка поступили денежные средства в сумме 10 000 тыс. евро в счет дополнительного взноса Российской Федерации в уставный капитал Банка.

В результате оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составил 257 609 тыс. евро, а доли Словакии и России в оплаченном капитале Банка на 30 июня 2014 года выросли до 8,34% и 58,24% соответственно.

18.

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. В соответствии с Соглашением об образовании Банка его активы, независимо от места их нахождения, пользуются иммунитетом от административного и судебного вмешательства в любой форме.

Группа предпринимает необходимые юридические и фактические действия по взысканию задолженности по безнадежным ссудам и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Когда предполагаемые издержки Группы по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, оцениваются выше получаемого результата, а также при наличии необходимых и достаточных документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, Группа принимает решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва.

(В тысячах евро)

18. , ()

Группа застраховала комплекс зданий, оборудование и парк автомобилей, а также ответственность при эксплуатации опасных объектов. Однако Группа не осуществляет страхование временного прекращения деятельности или ответственности перед третьими лицами в части, относящейся к деятельности Группы.

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в рамках заключенных кредитных соглашений.

По состоянию на 30 июня 2014 года договорные и условные обязательства Группы включали в себя неиспользованные кредитные линии в размере 27 240 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 53 466 тыс. евро). Суммы обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

19.

,

Группа предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную недвижимость. Обязательства по операционной аренде перед Группой, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, на 30 июня 2014 года составляют 3 285 тыс. евро (31 декабря 2013 года: 8 281 тыс. евро) и будут погашены в течение 1 года.

20.

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>	<i>2014 год</i>	<i>2013 год</i>
Депозиты в банках и других финансовых институтах, включая денежные средства и их эквиваленты	582	930	1 132	1 772
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	1 530	1 029	2 583	1 823
Долгосрочные кредиты банкам	1 139	–	1 995	–
Кредиты клиентам	940	1 172	1 781	3 219
	4 191	3 131	7 491	6 814
Выпущенные долговые ценные бумаги	(723)	–	(723)	–
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(266)	(125)	(378)	(192)
Текущие счета клиентов	(36)	(16)	(65)	(28)
Прочие привлеченные средства	(40)	(5)	(43)	(5)
	(1065)	(146)	(1 209)	(225)
	3 126	2 985	6 282	6 589

Процентные доходы, начисленные по обесцененным выданным кредитам за шестимесячный период по 30 июня 2014 года, составили 192 тыс. евро (по 30 июня 2013 года: 105 тыс. евро).

(В тысячах евро)

21. / ()

Прибыль за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте составила:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте	(1 773)	(1 433)	(2 828)	(573)
Чистая прибыль/(убыток) от торговых операций в иностранной валюте	2 792	87	2 630	(121)
/ ()	1 019	(1 346)	(198)	(694)

22.

Общехозяйственные и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Вознаграждение сотрудников и отчисления с фонда оплаты труда	2 469	2 812	5 454	4 783
Расходы на ИТ, инвентарь, содержание зданий, помещений	282	471	725	802
Амортизация основных средств	341	187	684	502
Расходы, связанные с командировками, представительские расходы, аренда жилья	420	379	689	636
Консультационные и аудиторские услуги	46	250	84	355
Прочее	352	396	713	580
	3 910	4 495	8 349	7 658

23.

Основы управления рисками

Политика Группы в области управления рисками базируется на принципе консервативной оценки, и ее главной целью является снижение негативного влияния рисков на результаты работы Банка, то есть на сохранность и надежность размещения средств при поддержании разумной нормы прибыли на капитал. Консервативная оценка подразумевает отказ Банка от потенциальных сделок с очень высоким или неопределенным уровнем риска вне зависимости от степени их доходности.

Деятельность Группы по управлению рисками нацелена на:

- ▶ выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк;
- ▶ установление нормативов и лимитов, ограничивающих соответствующие виды рисков;
- ▶ мониторинг уровня риска и его соответствия установленным ограничениям;
- ▶ разработку и внедрение нормативных и методологических документов, а также программных продуктов, обеспечивающих квалифицированное управление рисками при осуществлении банковских операций.

Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений ситуации на финансовых рынках.

(В тысячах евро)

23. ()

Система мониторинга рисков включает:

- ▶ Установление лимитов для принятия рисков на основании оценки принятия соответствующего уровня рисков;
- ▶ Контроль за подверженностью Группы рискам путем соблюдения установленных ограничений, регулярно проводимой оценки в отношении подверженности Группы рискам и проведения внутреннего аудита систем управления рисками.

Группа выделяет основные риски, присущие различным направлениям его деятельности:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ рыночный риск;
- ▶ операционный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в основном по кредитам и авансам, выданным Группой заемщикам или банкам, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым на балансе и за балансом. Для целей составления отчетов по рискам Группа рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику или контрагенту.

Анализ портфеля долгосрочных кредитов банкам, другим финансовым институтам и клиентам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения представлен в Примечании 10 и Примечании 11.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Оценка кредитного качества активов базируется на качественной и количественной оценках кредитного риска.

Депозитные контракты с банками и другими финансовыми институтами заключаются с контрагентами, имеющими приемлемые кредитные рейтинги, присвоенные международно-признанными агентствами, такими как Standard & Poor's, Fitch и Moody's.

Оценка кредитного качества кредитов в Группе основывается на 5-уровневой системе категории качества факторов риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные. Присвоение категории качества факторов риска базируется на оценке финансового состояния заемщика, платежной дисциплины заемщика, кредитной истории заемщика, выполнении бизнес-плана и производственной дисциплины заемщика, дополнительных характеристик заемщика, таких как качество менеджмента, выполнение заемщиком прочих условий кредитного соглашения, прочность позиций на рынке, конкурентный потенциал, административный ресурс, отраслевая принадлежность и страновой рейтинг.

По состоянию 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года по долгосрочным кредитам банкам признаков обесценения выявлено не было, все кредиты были классифицированы как стандартные.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

23. ()
()

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных долгосрочных кредитов банкам (Примечание 10) и кредитов клиентам (Примечание 11) по состоянию на 30 июня 2014 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Стандартные кредиты				
- <i>Российская Федерация</i>	54 846	–	54 846	–
- <i>Монголия</i>	26 562	–	26 562	–
- <i>Социалистическая республика Вьетнам</i>	15 160	–	15 160	–
	96 568	–	96 568	–
Стандартные кредиты				
- <i>Монголия</i>	23 812	–	23 812	–
- <i>Республика Болгария</i>	16 847	–	16 847	–
- <i>Румыния</i>	2 940	–	2 940	–
Просроченные на срок до 90 дней				
- <i>Словацкая республика</i>	8 368	(3 589)	4 779	43
	51 967	(3 589)	48 378	7
	148 535	(3 589)	130 896	2

В таблице ниже представлена информация о качестве выданных долгосрочных кредитов банкам (Примечание 10) и кредитов клиентам (Примечание 11) по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Сумма кредита</i>	<i>Обесценение</i>	<i>Сумма кредита с учетом обесценения</i>	<i>Отношение обесценения к сумме кредита, %</i>
Стандартные кредиты				
- <i>Монголия</i>	23 522	–	23 522	–
- <i>Словацкая республика</i>	20 058	–	20 058	–
- <i>Республика Болгария</i>	15 215	–	15 215	–
	58 795	–	58 795	–
Стандартные кредиты				
- <i>Монголия</i>	23 935	–	23 935	–
- <i>Словацкая республика</i>	7 915	–	7 915	–
- <i>Республика Болгария</i>	5 775	–	5 775	–
	37 625	–	37 625	–
	96 420	–	96 420	–

(В тысячах евро)

23. ()
()

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Реструктуризированные кредиты постоянно пересматриваются с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы по срокам и суммам (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Группы.

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:

- ▶ приоритет ликвидности над доходностью;
- ▶ непрерывность управления ликвидностью;
- ▶ распределение полномочий между руководящими органами и подразделениями;
- ▶ планирование и лимитирование ликвидности, соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- ▶ прогнозирование потоков денежных средств.

Управление риском ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Группы своевременно и полно выполнять свои финансовые обязательства. С этой целью Группа:

- ▶ определяет приемлемый уровень ликвидности;
- ▶ осуществляет постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- ▶ принимает меры по поддержанию ликвидности на приемлемом уровне;
- ▶ в случае кризиса ликвидности, проводит комплекс мероприятий по ее восстановлению.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия забалансовых обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

23. ()
()

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств исходя из периодов, оставшихся от отчетной даты до дат погашения, указанных в договорах:

	30 июня 2014 года							31 декабря 2013 год								
	До востребования и менее 1 месяца		От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого	Менее 1 месяца		От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Итого	
	1 месяца	3 месяцев	до 1 года	до 5 лет	5 лет		1 месяца		3 месяцев	до 1 года	до 5 лет	5 лет				
Денежные средства и их эквиваленты	34 953	–	–	–	–	–	–	34 953	20 045	–	–	–	–	–	–	20 045
Депозиты в банках и других финансовых институтах	7 437	28 891	12 207	–	–	–	–	48 535	–	23 112	18 378	–	–	–	–	41 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	3 824	–	–	–	3 824	–	97	54	–	–	–	–	151
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	231	785	11 378	49 255	84 349	–	–	145 998	150	674	1 754	44 061	80 420	2 817	–	129 876
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	119	5 855	–	–	–	–	–	5 974	117	–	5 793	–	–	–	–	5 910
Долгосрочные кредиты банкам	–	480	5 693	90 395	–	–	–	96 568	–	374	2 014	56 407	–	–	–	58 795
Кредиты клиентам	–	320	11 693	29 714	1 892	–	4 759	48 378	–	430	7 832	27 463	1 900	–	–	37 625
Прочие активы	237	4 881	2 921	2	–	–	–	8 041	472	4 634	2 800	–	–	–	–	7 906
	42 977	41 214	43 892	173 190	86 241	–	4 759	392 273	20 784	29 321	38 625	127 931	82 320	2 817	–	301 798
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(37 054)	(15 387)	(4 761)	–	–	–	–	(57 202)	(24 566)	(25 020)	–	–	–	–	–	(49 586)
Текущие счета клиентов	(4 145)	–	–	–	–	–	–	(4 145)	(3 313)	–	–	–	–	–	–	(3 313)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(47)	(546)	(87)	–	–	–	–	(680)	–	–	–	–	–	–	–	–
Долгосрочные займы банков	(85)	–	–	(18 139)	–	–	–	(18 224)	–	–	–	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(738)	(43 087)	–	–	–	(43 825)	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	(1 527)	(281)	(3 773)	–	–	–	–	(5 581)	(727)	(2 944)	(1 619)	–	–	–	–	(5 290)
	(42 858)	(16 214)	(9 359)	(61 226)	–	–	–	(129 657)	(28 606)	(27 964)	(1 619)	–	–	–	–	(58 189)
	119	25 000	34 533	111 964	86 241	–	4 759	262 616	(7 822)	1 357	37 006	127 931	82 320	2 817	–	243 609
	119	25 119	59 652	171 616	257 857	257 857	262 616		(7 822)	(6 465)	30 541	158 472	240 792	243 609	–	–
	–	(22 240)	(5 000)	–	–	–	–	(27 240)	–	(48 466)	(5 000)	–	–	–	–	(53 466)

(В тысячах евро)

23. ()

Рыночный риск – это риск того, что Группа понесет убытки в связи с неблагоприятными колебаниями рыночного курса финансовых инструментов, валютных курсов, процентных ставок, стоимости ценных бумаг. Рыночный риск включает фондовый риск по ценным бумагам, процентный риск и валютный риск.

Группа подвержена рыночному риску в связи с открытыми позициями по валютам. Источником фондовых рисков по ценным бумагами являются открытые позиции в отношении долговых и долевого инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск и риск изменения цен

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Группой позициям в иностранных валютах.

Для оценки величины валютных рисков Группа применяет методологию оценки VaR подверженной риску стоимости. Данная методология позволяет оценить величину максимального риска Банка, то есть уровень убытков по определенной позиции в отношении валюты, который не будет превышен в течение заданного периода времени с заданной вероятностью.

Группа исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней.

При расчете оценки стоимости подверженной валютному риску Банк использует параметрический метод, который позволяет оценивать волатильность доходности на основании наиболее актуальной рыночной информации.

Выбор соответствующего подхода к расчету оценки подверженной риску стоимости производится исходя из результатов статистического анализа изменения курсов валют.

Период выборки, используемой Группой для целей моделирования, 250 дней. Для контроля точности измерения вышеуказанных рисков Группа проводит регулярные тестирования (бэк-тестинг) на основе исторических данных, которые позволяют определить степень соответствия модели оценки рисков действительной ситуации на рынке.

По состоянию на 30 июня 2014 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютных рисков, принимаемых Группой, составили 772 тыс. евро (на 31 декабря 2013 года – 1 211 тыс. евро).

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

23. ()

()

Ниже представлена информация о подверженности Группы к валютному риску по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 года					31 декабря 2013 года				
	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого	Евро	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	25 906	3 360	324	5 363	34 953	9 222	331	5 170	5 322	20 045
Депозиты в банках и других финансовых институтах	28 483	19 177	875	–	48 535	23 112	16 015	2 363	–	41 490
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	75 412	63 503	7 083	–	145 998	102 911	22 940	4 025	–	129 876
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	5 974	–	–	5 974	–	5 910	–	–	5 910
Долгосрочные кредиты банкам	75 742	20 826	–	–	96 568	41 285	17 510	–	–	58 795
Кредиты клиентам	48 378	–	–	–	48 378	37 625	–	–	–	37 625
Прочие активы	144	3	7 975	79	8 201	590	7	7 309	–	7 906
	254 065	112 843	16 257	5 442	388 607	214 745	62 713	18 867	5 322	301 647
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(168)	(48 605)	(3 291)	(5 138)	(57 202)	(19 035)	(25 432)	–	(5 119)	(49 586)
Текущие счета клиентов	(3 987)	(158)	–	–	(4 145)	(3 162)	(151)	–	–	(3 313)
Долгосрочные займы банков	–	(18 224)	–	–	(18 224)	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	(43 825)	–	(43 825)	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	(3 035)	(176)	(2 329)	(41)	(5 581)	(3 064)	(187)	(1 999)	(40)	(5 290)
	(7 190)	(67 163)	(49 445)	(5 179)	(128 977)	(25 261)	(25 770)	(1 999)	(5 159)	(58 189)
	246 875	45 680	(33 188)	263	259 630	189 484	36 943	16 868	163	243 458
Требования	22 900	–	42 933	–	65 833	14 400	–	–	–	14 400
Обязательства	(39 109)	(18 033)	(5 547)	–	(62 689)	–	(14 249)	–	–	(14 249)
	230 666	27 647	4 198	263	262 774	203 884	22 694	16 868	163	243 609

(В тысячах евро)

24.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции (кроме вынужденной продажи или ликвидации) между двумя заинтересованными сторонами. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена котироваемого на рынке финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью уместных методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1 30 июня 2014 года</i>	<i>Уровень 2 30 июня 2014 года</i>	<i>Уровень 3 30 июня 2014 года</i>	<i>Итого 30 июня 2014 года</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	30 июня 2014 года	–	3 824	–	3 824
Облигации Правительств стран-членов					
Банка и региональных органов власти	30 июня 2014 года	25 924	3 539	–	29 463
Корпоративные облигации	30 июня 2014 года	116 535	–	–	116 535
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2013 года	–	–	52 488	52 488
Основные средства	31 декабря 2013 года	–	–	50 897	50 897
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	30 июня 2014 года	–	680	–	680
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2014 года	–	–	34 953	34 953
Депозиты в банках и других финансовых институтах	30 июня 2014 года	–	–	48 535	48 535
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 июня 2014 года	5 090	–	–	5 090
Долгосрочные кредиты банкам	30 июня 2014 года	–	–	96 568	96 568
Кредиты клиентам	30 июня 2014 года	–	–	48 378	48 378
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	30 июня 2014 года	–	–	57 202	57 202
Текущие счета клиентов	30 июня 2014 года	–	–	4 145	4 145
Долгосрочные займы банков	30 июня 2014 года	–	18 224	–	18 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2014 года	43 825	–	–	43 825

(В тысячах евро)

24.

()

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1 2013 год</i>	<i>Уровень 2 2013 год</i>	<i>Уровень 3 2013 год</i>	<i>Итого 2013 год</i>
Активы оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2013 года	–	151	–	151
Облигации Правительств стран-членов Банка и региональных органов власти	31 декабря 2013 года	35 378	–	–	35 378
Корпоративные облигации	31 декабря 2013 года	91 681	–	–	91 681
Котируемые долевые инструменты	31 декабря 2013 года	2 817	–	–	2 817
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2013 года	–	–	53 480	53 480
Основные средства	31 декабря 2013 года	–	–	50 000	50 000
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 года	–	–	20 045	20 045
Депозиты в банках и других финансовых институтах	31 декабря 2013 года	–	–	41 490	41 490
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2013 года	5 928	–	–	5 928
Долгосрочные кредиты банкам	31 декабря 2013 года	–	–	58 795	58 795
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 года	–	–	37 625	37 625
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	31 декабря 2013 года	–	–	49 586	49 586
Текущие счета клиентов	31 декабря 2013 года	–	–	3 313	3 313

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

24.

()

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, отраженных в консолидированной финансовой отчетности. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Справедливая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) за 6 месяцев 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</i>	<i>Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) за 2013 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты	34 953	34 953	–	20 045	20 045	–
Депозиты в банках и других финансовых институтах	48 535	48 535	–	41 490	41 490	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 974	5 090	(884)	5 910	5 928	18
Долгосрочные кредиты банкам	96 568	96 568	–	58 795	58 795	–
Кредиты клиентам	48 378	48 378	–	37 625	37 625	–
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	57 202	57 202	–	49 586	49 586	–
Текущие счета клиентов	4 145	4 145	–	3 313	3 313	–
Долгосрочные займы банков	18 224	18 224	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 825	43 825	–	–	–	–
			(884)			18

Методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности по справедливой стоимости, соответствуют методикам и допущениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

(намеренный пропуск)

(В тысячах евро)

25.

В целях управления Группы выделяет три операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Кредитно-инвестиционная деятельность	Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая предоставление долгосрочного корпоративного и межбанковского финансирования;
Казначейство	Деятельность на финансовых рынках, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой, управление ликвидностью;
Прочая деятельность	Арендаторские услуги, деятельность Юридического управления Банка и дочерней компании по санации портфеля кредитов, прочая деятельность.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем прибыль или убыток в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже, где отражена информация о доходах, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года</i>	<i>Кредитно- инвестиционная деятельность</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Прочая деятельность</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3 776	3 648	67	7 491
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	4 650	–	4 650
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	4 091	4 091
Прочие доходы сегмента	31	–	631	662
	3 807	8 298	4 789	16 894
Процентные расходы	(297)	(912)	–	(1 209)
Чистый убыток от торговых операций в иностранной валюте	–	(198)	–	(198)
Создание резерва под обесценение кредитов	(3 574)	–	–	(3 574)
Прочие расходы сегмента	(8)	(15)	(809)	(832)
	(72)	7 136	4 474	11 081
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(8 349)
				2 732
Активы сегмента на 30 июня 2014 года	144 946	239 284	115 789	505 019
Обязательства сегмента на 30 июня 2014 года	22 416	101 660	5 581	129 657

(В тысячах евро)

25.

()

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года	Кредитно- инвестиционная деятельность		Прочая деятельность	Итого
	Казначейство			
Процентные доходы	3 219	3 595	–	6 814
Чистая прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	5 562	–	5 562
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	–	–	3 955	3 955
Прочие доходы сегмента	983	–	68	1 051
	4 202	9 157	4 023	17 382
Процентные расходы	–	(225)	–	(225)
Чистый убыток от торговых операций в иностранной валюте	–	(694)	–	(694)
Прочие расходы сегмента	–	(36)	(110)	(146)
	4 202	8 202	3 913	16 317
Прочие расходы, не разделяемые между сегментами				(7 658)
				8 659
Активы сегмента на 30 июня 2013 года	100 732	183 307	115 301	399 340
Обязательства сегмента на 30 июня 2013 года	–	38 552	6 015	44 567

На 30 июня 2014 у Банка был один внешний контрагент, доход от арендных операций с которым составил более 20 процентов от общего дохода Банка (30 июня 2013 года: один). Сумма дохода от данного контрагента составила на 30 июня 2014 года 2 832 тыс. евро (на 30 июня 2013 года – 2 712 тыс. евро).

Ниже в таблице отражена информация о распределении выручки Группы от сделок с внешними клиентами и внеоборотных активов на основании местоположения клиентов или активов, соответственно, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня							
	2014 года				2013 года			
	Россия	Прочие страны участники	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны участники	Прочие страны	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	3 355	3 567	568	7 491	3 977	2 438	399	6 814
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	4 091	–	–	4 091	3 955	–	–	3 955
Выручка от продажи запасов	579	–	–	579	–	–	–	–
Внеоборотные активы	103 385	–	–	103 385	103 480	–	–	103 480

Внеоборотные активы представлены основными средствами и инвестиционной недвижимостью.

25. ()
()

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	30 июня 2014 года									Итого
	Российская Федерация	Республика Болгария	Румыния	Словацкая республика	Республика Куба	Монголия	Социалистическая Республика Вьетнам	Чешская Республика	Прочие страны	
:										
Денежные средства и их эквиваленты	1 026	–	–	–	–	5 138	–	12 002	16 787	34 953
Депозиты в банках и других финансовых институтах	29 358	–	–	–	–	18 445	–	–	732	48 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 824	–	–	–	–	–	–	–	–	3 824
Инвестиционные ценные бумаги:										
- имеющиеся в наличии для продажи находящиеся в собственности Банка	97 460	2 232	3 539	2 083	–	1 738	–	5 863	15 148	128 063
- имеющиеся в наличии для продажи обремененные залогом по сделкам «Репо»	17 935	–	–	–	–	–	–	–	–	17 935
- удерживаемые до погашения	–	5 974	–	–	–	–	–	–	–	5 974
Долгосрочные кредиты банкам, за вычетом резервов под обесценение	54 846	–	–	–	–	26 562	15 160	–	–	96 568
Кредиты клиентам, за вычетом резервов под обесценение	–	16 847	2 940	4 779	–	23 812	–	–	–	48 378
	204 449	25 053	6 479	6 862	–	75 695	15 160	17 865	32 667	384 230
:										
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	33 585	4 762	–	–	–	5 138	–	–	13 717	57 202
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–	680	680
Долгосрочные займы банков	18 224	–	–	–	–	–	–	–	–	18 224
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 825	–	–	–	–	–	–	–	–	43 825
	95 634	4 762	–	–	–	5 138	–	–	14 397	119 931

25. ()
()

31 декабря 2013 года

	<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Болгария</i>	<i>Румыния</i>	<i>Словацкая республика</i>	<i>Республика Куба</i>	<i>Монголия</i>	<i>Социали- стическая Республика Вьетнам</i>	<i>Чешская Республика</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5 440	–	–	6 500	–	5 119	–	–	2 986	20 045
Депозиты в банках и других финансовых институтах	25 475	–	–	–	–	16 015	–	–	–	41 490
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	–	–	–	–	151	151
Инвестиционные ценные бумаги:										
- имеющиеся в наличии для продажи	61 673	7 712	12 324	–	–	1 679	–	–	46 488	129 876
- удерживаемые до погашения	–	5 910	–	–	–	–	–	–	–	5 910
Долгосрочные кредиты банкам и другим финансовым институтам, за вычетом резервов под обесценение	20 058	–	–	–	–	23 522	15 215	–	–	58 795
Кредиты клиентам, за вычетом резервов под обесценение	–	5 775	–	7 915	–	23 935	–	–	–	37 625
	112 646	19 397	12 324	14 415	–	70 270	15 215	–	49 625	293 892
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 021	9 446	–	–	–	5 119	–	–	–	49 586
	35 021	9 446	–	–	–	5 119	–	–	–	49 586

(В тысячах евро)

26.

В таблице ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении:

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
Денежные средства и их эквиваленты	34 953	–	34 953	(5 138)		29 815
	34 953	–	34 953	(5 138)		29 815
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	57 202	–	57 202	(5 138)		52 064
	57 202	–	57 202	(5 138)		52 064
	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
<i>31 декабря 2013 года</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	20 045	–	20 045	(5 110)		14 926
	20 045	–	20 045	(5 119)		14 926
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	49 586	–	49 586	(5 110)		44 467
	49 586	–	49 586	(5 119)		44 467

(В тысячах евро)

27.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами осуществлялись на условиях, аналогичных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 6 месяцев 2014 года и 2013 года представлены ниже:

<i>Консолидированный отчет о финансовом положении</i>	<i>Связанная сторона</i>	<i>30 июня 2014 года</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
		<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Средняя процентная ставка %</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Средняя процентная ставка %</i>
Прочие обязательства	Ключевой управленческий персонал	301	–	120	–
<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>					
		<i>Связанная сторона</i>		<i>Доходы/(расходы)</i>	
		<i>2014 год</i>		<i>2013 год</i>	
Процентные расходы по текущим счетам клиентов	Ключевой управленческий персонал		(17)		(3)
			(17)		(3)
			(17)		(3)
Вознаграждение сотрудникам	Ключевой управленческий персонал		(734)		(463)
Возмещение расходов по проезду и медицинскому страхованию	Ключевой управленческий персонал		(71)		(106)
			(805)		(569)
			(822)		(572)

(В тысячах евро)

28.

Норматив достаточности капитала является наиболее важным финансовым показателем, характеризующим надежность кредитного института, и определяется как выраженное в процентах соотношение капитальной базы и суммы активов, взвешенных с учетом риска. Утверждение норматива достаточности капитала является исключительно прерогативой Совета Банка.

Базельский Комитет по банковскому надзору рекомендует поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2014 года этот минимальный уровень составлял 8% (2013 год: 8%).

Вместе с тем, учитывая статус Банка как многостороннего института развития, а также состав стран-членов Банка и соответствующее решение Совета, показатель достаточности капитала на 30 июня 2014 года установлен для Банка на уровне не менее 25% (2013 год – 25%).

С 2013 года Банк отслеживает уровень достаточности капитала, рассчитываемый в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель II), как определено в Международном соглашении об измерении капитала и стандартах капитала и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель II), по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Капитал 1-го уровня	336 296	317 373
Капитал 2-го уровня	31 332	32 370
	367 630	349 743
<i>Кредитный риск</i>	214 793	163 875
<i>Рыночный риск</i>	124 692	117 431
<i>Операционный риск</i>	46 227	60 585
	385 712	341 891
(%) ()	95,31%	102,30%
1-		
(%) ()	87,19%	92,83%

29.

11 июля 2014 года Правительство Республики Болгария исполнило свои обязательства по докапитализации банка. На счета Банка поступили денежные средства в сумме 12 365 тыс. евро в счет дополнительного взноса Республики Болгария в уставный капитал Банка. В результате оплаченный капитал Международного инвестиционного банка составил 269 973 тыс. евро, а доля Республики Болгария в оплаченном капитале Банка выросла до 15,63%.

31 июля 2014 года Совет Евросоюза ввел секторальные санкции в отношении Российской Федерации. В преамбулах решения Совета ЕС от 31.07.2014 г. (параграф 9) и разработанного на его основе Положения Совета ЕС №833/2014 от 31.07.2014 г. (параграф 5) особо оговаривается, что «вводимые санкции не распространяются на базирующиеся в Российской Федерации институты, обладающие международной правосубъектностью и учрежденные на основе межправительственных соглашений, в которых Российская Федерация является одним из участников». Таким образом Международный инвестиционный банк не попал под соответствующие ограничительные меры.

(Конец).